

Бу муаммоларни минтақа даражасида ҳал этиш мавжуд иқтисодий бошқарув механизмини модернизация қилишга тизимли ёндашув асосида самарали бошқарув моделини яратишни тақозо этади. Шу нуқтаи назардан, ушбу вазифа худудий стратегик режалаштириш принциплари билан чамбарчас боғлиқдир.

ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

*С.Ю.Арзуманян, к.э.н., доц.
РЭУ им. Г.В. Плеханова
Ташкентский филиал*

В условиях мировой глобализации существенно возрастает значение банковской системы в экономике страны. Банки как основные финансовые институты страны оказывают прямое воздействие на макроэкономические процессы. По этой причине особо актуальными являются вопросы обеспечения устойчивого развития банковской системы регионов. «Финансовая стабильность и устойчивость банковского сектора являются основополагающим условием успешной реализации намеченных реформ и укрепления доверия бизнеса и населения к национальной банковской системе»²².

Социально-экономические преобразования основ организации экономики и незрелость финансового рынка Узбекистана обуславливают потребность в стабильной и эффективной банковской системе, которая выполняла бы присущие ей функции по аккумулярованию и распределению денежных средств, способствуя развитию наиболее эффективных и перспективных отраслей экономики.

В связи с этим необходимо качественное совершенствование и обеспечение комплексности в работе по формированию эффективных механизмов банковского контроля за деятельностью кредитных организаций, по выработке действенных инструментов, позволяющих предотвратить развитие кризисной ситуации в отдельном региональном банке.

На 1 октября 2023 года общая стоимость банковских активов составляет 615 802 млрд. сум. В эту сумму включены активы 3-х крупнейших государственных банков, которые вместе составляют 258 314 млрд. сум, т.е. на их долю приходится около 42% активов всей банковской системы республики.

Сегодня на долю доминирующих государственных банков приходится более 45% всех кредитов («Узнацбанк», «Узпромстройбанк» и «Асака банк»). Основные показатели финансового сектора свидетельствуют о стабильности банковской системы. Тем не менее, доминирующие государственные банки искажают конкуренцию и негативно влияют на кредитоспособность частных банков.

²² Стратегия Реформирование банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы. Приложение 1 к Указу Президента РУз УП №5992 от 12 мая 2020 года

Налицо одна из главных проблем в системе банковского надзора в Республике Узбекистан – чрезмерная концентрация активов и капитала, а значит мощи и влияния в руках государственных банков. Как правило, государственные банки выдают кредиты крупным государственным предприятиям, стратегически важным для экономического развития страны. Поскольку кредитный риск таких заемщиков снижается либо благодаря гарантиям Министерства экономики и финансов, либо благодаря ожидаемой государственной поддержке в силу их системной значимости для экономики, это может в некоторой степени исказить реальную картину подверженности банковского сектора страны данному виду риска.

Зарубежные эксперты отмечают²³, что в структуре кредитного портфеля государственных банков Узбекистана преобладают льготные целевые кредиты, выданные государственным предприятиям, что отрицательно сказывается на их прибыльности. Для решения этой проблемы сотрудники МВФ предложили приватизацию государственных банков.

В соответствии со Стратегией реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 гг. на долю льготных кредитов приходится более 60% от общего кредитного портфеля.

Также следует отметить высокий уровень концентрации рисков, т.е. на долю топ-10 заемщиков каждого банка с государственным участием приходится 36% их совокупного кредитного портфеля.

Данная стратегия предусматривает поэтапную трансформацию и приватизацию нескольких коммерческих банков с государственной долей. Так, например, государственная доля сохранится в 3-х банках: АКБ «Агробанк» и АКБ «Микрокредитбанк» ввиду их системной значимости и широкой филиальной сети в областях и регионах, а также АО «Узнацбанк», чья работа будет сосредоточена на банковском обслуживании стратегических предприятий и инвестиционных проектов. В этих 3-х банках предусмотрены трансформационные процессы, которые состоят в следующем:

- проведение диагностики текущего состояния и оценки качества активов (AQR) с привлечением международных аудиторских компаний;
- утверждение кадровой политики и системы ключевых показателей эффективности (KPI);
- привлечение в органы управления банков высококвалифицированных экспертов с международным опытом работы в банковской сфере.

Трансформационные процессы также будут проведены в банках «Асака», «Узпромстройбанк», «Алокабанк» с дальнейшей продажей государственной доли.

В отношении банков АКББ «Народный банк» и АКБ «Азия Альянс банк» будут организованы переговоры с иностранными инвесторами и дальнейшая реализация контрольного пакета акций.

²³ Узбекистан: Заключительное заявление по итогам визита сотрудников МВФ. — Текст: электронный // www.imf.org : [сайт]. — URL: <https://www.imf.org/ru/News/Articles/2018/07/31/ms073118-uzbekistan-staff-concluding-statement-of-an-imf-staff-visit> (дата обращения: 10.10.2023).

В связи с присоединением Республики Узбекистан к международным экономическим организациям и интеграции банковской системы республики в международную финансовую систему стратегия предусматривает повышение до 2025 г. требований к минимальному уставному капиталу банков до 500 млрд. сум.

Основной целью Стратегии является уменьшение государственной доли в банковском секторе страны и увеличение депозитной базы банков за счет увеличения вкладов граждан.

Следующая значимая проблема банковского надзора, на наш взгляд, это присутствие субъективного фактора в формировании финансовой отчетности банков республики. Стратегия реформирования банковской системы Республики Узбекистан предусматривает расширение роли информационных технологий в осуществлении процесса надзора и обмена данными, а также формирования отчетности.

Центральный банк Республики Узбекистан при содействии Всемирного банка приступил к реализации проекта по созданию основы для современной функции регулирования коммерческих банков, которая соответствовала бы передовой международной практике²⁴. Команда специалистов проведет оценку системы отчетности центрального банка, направленную на внедрение решений надзорных технологий SupTech.

В настоящее время SupTech находится в основном в 2-х областях: сбор качественных и количественных данных и аналитика данных, что позволяет регуляторам получать в режиме реального времени информацию и оперативно реагировать при выявлении несоответствия требованиям регулятора²⁵. Сегодня благодаря технологическому и научному прогрессу в области машинного обучения регуляторы могут пересмотреть существующие надзорные инструменты в пользу разработки более совершенных программ за счет использования преимуществ SupTech.

Применение банками Республики Узбекистан программ SupTech могли бы помочь решить еще одну немаловажную проблему – обеспечение прозрачности финансовой отчетности.

Еще одной проблемой банковского регулирования в Узбекистане является концентрация всех надзорных функций в руках Центрального банка.

Помимо этого, стране необходимо сформировать внутренний рынок капитала и создать условия для функционирования его профессиональных участников (страховые компании, пенсионные фонды, фонды прямых и коллективных инвестиций), а также привлекать иностранных инвесторов.

²⁴ ЦБ при содействии экспертов ВБ усовершенствует функции пруденциального надзора. — Текст : электронный // cbu.uz [сайт]. — URL: https://cbu.uz/ru/press_center/news/133712/?sphrase_id=5419 (дата обращения: 10.10.2023).

²⁵ Данилова, Э. Мировая практика применения технологий RegTech и SupTech и возможность их использования в Беларуси Текст : электронный // официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь : — URL: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10586.pdf>